

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2004330003

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国开征社会保障税的构想

THE CONSTRUCTION OF LEVYING THE SOCIAL SECURITY TAX IN

OUR COUNTRY

叶安妮

指导教师姓名: 朱国清 副教授

专 业 名 称: 财政学

论文提交时间: 2008 年 2 月

论文答辩日期: 2008 年 5 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

2008 年 5 月

我国开征社会保障税的构想

叶安妮

指导教师: 朱国清

副教授

厦门大学

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。
- 2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘要

社会保障制度是现代市场经济国家最重要的社会经济制度之一，建立健全与本国经济发展水平相适应的社会保障体系，是经济社会协调发展的必然要求。我国近年来的社会保障制度改革取得很大的成效，但随着我国社会保障事业的发展，社会保障基金的筹集方式已经暴露出许多弊端，明显滞后于我国经济发展的需要，迫切需要改革。因此，努力寻求新的适应我国国情的筹资方式以完善社会保障体系，是摆在我们面前的重要课题。

本文通过对我国社会保障基金筹措的现状及存在问题的分析，指出现行社会保障制度缺乏立法保护、覆盖面窄、基金缺口大、公平性缺失、管理体制分散等弊端，论证开征社会保障税的必要性和可行性。通过比较和分析国际社会保障税的设置方式和构成要素，总结各国在设计社会保障税制中的共性及取得的成功经验，结合我国的实际情况，对我国的社会保障税制的构建进行一定程度的分析、探讨，提出社会保障税制构建的指导原则，并且从纳税义务人、税目、课税对象和计税依据、税率、纳税期限、税收减免和税收征管等方面对社会保障税制作了初步的设计。从前瞻性的角度出发，提出制定颁布社会保障基本法、营造改善相应“税制环境”、衔接好新旧制度、完善社会保障基金运行管理等相关的政策建议来应对开征社会保障税可能面临的问题 and 困难。

关键词： 社会保障税； 税制设计； 政策建议

厦门大学博硕士论文摘要库

ABSTRACT

Social security system is one of the most important social economic system in modern country. It is necessary for the harmonious development of economic society to build up the social security system suitable for national economic development level. China has gained great achievement in the reformation of social security system. In the wake of social security enterprise development, much abuse arise from the collection of social security fund. And it lag behind the requirement of economic development. The reformation is urgently required. So it is an important problem to seek a new method of raising money suitable for our national situation to improve the social security system.

This article analyzes the current situation of raising social security fund and existing problem in our country. It points out the disadvantages of the current social security system : no legislation, less bestrew, lack of fund, shortage of fairness, decentralization in management system etc. It demonstrates the necessity and probability of imposing social security tax. Comparing and analyzing the setup and composing of foreign social security tax, and combining the actual situation in our country and referring the international experience, This article analyze the constitute of the social security system in our country. And point out the instructional principle in social security tax. And we give our own suggestion on the constitute of social security tax: obligor, tax items, tax object, taxation basis, rate of tax, rate paying period, tax duration and collection. This article suggest to establish social security basic law, improve the relative "tax environment", assort the new system with the old one, improve the management of social security fund etc. This measurement will settle the problems in course of imposing the social security tax.

Key Words: Social security tax; Tax system designing; Policy Suggestion

目 录

导 言	1
一、论文研究的背景及意义	1
二、文献综述	3
三、写作方法及结构安排	7
四、本文的主要优缺点:	8
第一章 社会保障税的理论分析.....	9
第一节 社会保障税概述	9
一、社会保障税的含义与发展	9
二、社会保障税的特点	11
三、社会保障筹资模式	12
第二节 社会保障税的理论依据	13
一、福利经济学说	14
二、凯恩斯社会保障经济理论	14
三、马克思社会必要扣除理论	15
四、公共经济学	15
五、人权保障思想	16
第二章 我国开征社会保障税的必要性和可行性研究	17
第一节 我国社会保障的现状及其存在的问题	17
一、社会保障体系缺乏法律保障,立法工作滞后	17
二、社会保障费征收的社会化程度低,覆盖面窄	18
三、社保基金管理运营存在的问题不断加大基金的缺口,无法应对隐性债务..	18
四、社会保障缴费制度缺乏公平性,人口流动时异地之间无法合并续保	20
五、社会保障费管理体制分散	21
第二节 我国开征社会保障税的必要性	22
一、社会保障税的开征有利于社会保障基金的征缴	22
二、社会保障税的开征更能体现公平性,有利于实现人力资源的合理流动 ..	22
三、社会保障税的开征, 有利于完善社会保障的监督约束机制,确保基金的	
安全	23

四、 社会保障税的开征有利于弥补社保基金缺口，保证社会的稳定发展 ...	24
第三节 我国开征社会保障税的可行性分析	24
一、开征社会保障税，不会增加纳税人的负担	24
二、政府对建设社会保障制度的高度重视为社会保障税的开征提供了政治上的保证	26
三、国民经济的持续增长为开征社会保障税提供了经济条件	27
四、财税部门的通力协作为开征社会保障税提供行政管理基础	28
五、居民风险意识、保障意识的增强为社会保障税的开征提供了广泛的社会基础	28
六、国外的先进经验为社会保障税的开征提供了宝贵经验	29
第三章 开征社会保障税的国际比较与借鉴	31
第一节 国际社会保障税的比较	31
一、主要发达国家社会保障税的比较	31
二、主要发展中国家社会保障税的比较	34
三、国外社会保障税的构成要素：	37
第二节 国外社会保障税的启示	41
一、社会保障的法制化、规范化	42
二、社会保障的社会化	42
三、社会保障税的税基应规范统一	43
四、社会保障税的税率由经济发展水平和保障项目、范围决定	43
五、社会保障的内容取决于生产力发展水平	43
六、社会保障税的征收与管理分开	44
七、以社会保障税征收为主体，建立多种筹资方式相结合的基金筹措机制 ..	45
第四章 开征社会保障税的构想.....	46
第一节 社会保障税的设计原则	46
一、顺应国情、循序渐进的原则	46
二、政府、单位和个人三者共同负担的原则	47
三、协调税收公平与效率原则	47
四、负担与受益相对应、权力与义务相统一的原则	47
五、普遍性和公平性相结合的原则	48
六、坚持权力制衡的原则	48

第二节 我国社会保障税制设计	49
一、纳税人	49
二、课税对象	52
三、税率	53
四、纳税期限	55
五、减免	56
六、税种归属	56
七、征管办法	57
第五章 开征社会保障税面临的问题及政策建议	59
第一节 开征社会保障税面临的问题	59
一、从博弈论来研究开征社会保障税的困难	59
二、从税制环境看开征社会保障税的困难	60
三、从社会保障征费遗留的问题看开征社会保障税的困难	61
四、从社会保障税固有的特性看开征社会保障税的困难	63
第二节 开征社会保障税的政策建议	64
一、制定颁布社会保障的基本法律——社会保障法	64
二、做好与现行社会保险费征缴制度、所得税税制和工资改革的衔接工作	65
三、财政预算体系的配套改革	67
四、营造和改善相应的“税制环境”	68
五、完善社保基金运行管理的对策	69
六、提高公民的文化素质和社会保障意识	72
结 束 语	73
参考文献	74
后 记	78

Contents

Introduction	1
I. Background and Significance	1
II. Literature review.....	3
III. The structure and research methods and basic thinking of this thesis.....	7
IV. The advantage and disadvantage of this article	8
Chapter I. Theoretical analysis of social security tax.....	9
Item I. Summary of social security tax.....	9
I. The analysis of social security theory	9
II. The characteristics of social security.....	11
III. The mode of social security collection	12
Item II. Theoretical foundation of social security tax	13
I. Freeware economics	14
II. Social security economy theory.....	14
III. Marx social necessary deduction theory	15
IV. Public economics	15
V. Human right security theory	16
Chapter II Analysis of the necessity and feasibility of levying the social security tax in our country	17
Item I. Present situation and existing problems of social security system in our country.....	17
I. Social security system lacks of justices security Legislation lag behind.....	17
II. The collection of social security fee is insufficient and its overlay is narrow ..	18
III. The problems in the management of social security fund enlarge the shortage of fund, and it can not deal with the invisible debt	18
IV. The system of social security collection lacks of justice. the taxes can not be	

collected when population transfer.....	20
V. The management of social security fee decentralized.	21
Item II. Analysis of the necessity of levying the social security tax in our country .	22
I. The imposing of social security tax is favorable to the collection of social security fund.	22
II. The imposing of social security tax can embody justice, and it is favorable to the reasonable transformation of labor source.....	22
III. The imposing of social security tax is favorable to improve the supervision and restriction system of social security .and insure the safety of fund.....	23
IV. The imposing of social security tax is favorable to make up the shortage of social security fund, and promote the stable development in society.....	24
Item III. Analysis of the feasibility of levying the social security tax in our country	24
I. The imposing of social security tax will not increase the taxpayer's burden....	24
II. Government's recognition on establishing social security system will support the imposing of social security tax.....	26
III. The continuously increase of national economy will expedite the imposing of social security tax.....	27
IV. The cooperation of financial and taxation department will establish the administrative basis for the imposing of social security tax.	28
V. The resident's consciousness of risk and security will afford the extensive social basis for the imposing of social security tax.....	28
VI. The advanced experience from abroad will afford the valuable experience for the imposing of social security tax.....	29
Chapter III Comparison of social security tax systems with other countries and their quotable value	31
Item I. Comparison with other countries	31
I. The comparison of social security tax from primary developed countries	31
II.The comparison of social security tax from primary developing country.....	34

III. The component of foreign social security tax	37
Item II The inspiration.....	41
I. The law and standardization of social security.....	42
II. The socialization of social security	42
III. The basis of social security tax should be standardized and unified.	43
IV. The rate of social security tax is subject to the economic development level , as well as security item, and range	43
V. The content of social security is subject to the productivity development le ...	43
VI. The collection of social security tax depart from its management.....	44
VII. Establish fund collection system combined with various kinds of collection mode on the basis of social security tax	45
Chapter IV The construction of levying the social security tax in our country.....	46
Item I. The principles we should follow.....	46
I. In principle of nation situation and sequence	46
II. In principle of taxation sharing by government , units and personal.	47
III. In principle of harmonizing tax justice and efficiency.....	47
IV. In principle of correspondence of burden and beneficiary, unification of power and responsibility	47
V. In principle of combination of university and justice	48
VI. In principle of power restriction	48
Item II. The designs of structure of taxation system.....	49
I. Taxpayer	49
II. The object of imposing	52
III. Rate of tax	53
IV. Term limit of rate paying.....	55
V. Relate	56
VI. Ascription of taxation	57

VII. Method of imposing	59
Chapter V The problems of social security tax and policy suggestion	59
Item I. The problems of imposing social security tax.....	59
I. To study the difficulty of imposing social security tax in view of gambling.....	59
II. To study the difficulty of imposing social security tax in view of taxation environment.....	60
III. To study the difficulty of imposing social security tax in view of the heritage problem of collection of social security fee	61
IV. To study the difficulty of imposing social security tax in view of inherent characteristic of social security tax	63
Item II. The policy suggestion of imposing social security tax	64
I. Enacting social security basic law-social security law.....	64
II. Dealing the current system of social security fee collection with income tax system and salary reformation	65
III. The accessory reformation of financial budget system	67
IV. Building up and improving the relative “taxation environment”	68
V. The counter measurement of improving the management of social security fund	69
VI. Enhance the citizen’s culture diathesis and social security consciousness	72
Conclusion.....	73
References	74
Postscript.....	78

导 言

一、论文研究的背景及意义

1. 问题的提出：

社会保障是人类社会的福利安排，是国家通过社会力量，对社会弱势群体实行社会救助，对全体人民提供福利和服务的社会政策体系。它对整个社会的安定起到了重要作用，体现着社会的文明程度。社会保障税作为国家社会保障资金的重要来源，越来越受到了世界各国的重视。如今开征社会保障税已经成为当今世界各国的通行做法，在发达国家，社会保障税收入占税收总额的比重普遍上升。在欧洲的一些国家，如法国、德国，以及亚洲的日本等国，社会保障税的收入已经超过了个人所得税。在经济发展较快的发展中国家，社会保障税收入的比重普遍上升，社会保障税的征收为各个国家的社会保障制度提供了强大的财力支持，并且获得了良好的社会效益。

党的十六届六中全会强调，中国要构建社会主义和谐社会，审议并通过了《中共中央关于构建社会主义和谐社会若干重大问题的决定》。全会对当前和今后一个时期构建社会主义和谐社会的工作做了部署，其中重要的一条就是：“要加强制度建设、保障社会公平正义，完善民主权利保障制度、法律制度、司法体制机制、公共财政制度、收入分配制度、社会保障制度”。国务院副总理黄菊在 2006 年 9 月 23 日召开的中国社会保障论坛首届年会致辞中指出：“社会保障是社会稳定的‘安全网’、经济运行的‘调节器’，是构建和谐社会的重要内容，对调节收入分配、促进社会公平，扩大国内需求、拉动经济增长具有重要的作用。当前，社会保障体系不完善与人民群众日益增长的社会保障需求是构建和谐社会的突出矛盾之一”。由此可见，完善我国的社会保障体系已是迫在眉睫，而要建立规范和完善的社会保障体系，关键在于确立合理的社会保障筹资模式。因为社会保障体系的逐步完善，社会保障制度的良性运转，均需要有充足的社会保障资金作为后盾。

随着我国社会主义市场经济体制改革的继续深化，我国面临着巨大的社会保障资金需求，现行的缴费方式在实践中仍存在一些问题，难以保证筹集社会保障资金的需要，我国应加快完善社会保障制度，加强基金征缴和管理。“《财经》报

道：1998 年至 2003 年，全国社保基金累计缺口已过千亿元(历年征缴数额减去历年养老金发放支出，不含中央财政补助)。为弥补当期的养老金缺口，1998 年财政资金开始注入社保基金，全国财政划拨 20 多亿元用于支付养老金。此后，财政划拨数字一路攀升：2000 年升至 338 亿元，2001 年为 349 亿元，2002 年为 408 亿元，2003 年更上升至 474 亿元……众多的数据和调查表明：社会保障基金入不敷出已经达到了相当严重的程度，给我国财政造成了巨大的压力^①”。为保证社会保障制度实施的必要资金来源，适应社会主义市场经济发展的要求，借鉴国外成功经验，开征社会保障税，已成为当务之急。

2. 研究社会保障税的意义

建立全国统一的基本社会保障制度是保持国家社会稳定和长治久安的重大制度基础，也是社会进步的必然要求。经济改革的目标不仅是要创造一个竞争的市场经济，而且还要建立一个充满温暖、关怀和友爱的公平社会，这有赖于建立社会保障制度。社会保障税是社会保障制度和社会福利制度的重要资金来源，而且是专款专用，这在很大程度上为社会保障制度和社会福利制度的实施提供了物质基础。

当前我国处于一个转型时期，在从计划经济向市场经济的转换的过程中，劳动力的就业由市场决定，国家不再承担所有劳动者的就业安置问题，这就要求社会保障税的一部分用于人们失业和丧失劳动能力后的生活补助，以保证失业和退休人员最基本的生活需要，从而使在职职工有一定的安全感；我国人口老龄化的日趋严重，对社会保障资金的需求也越来越多。社会保障税是国家稳妥可靠地筹集资金的基础，是缓解社会矛盾、保证社会稳定的“安全网”。

社会保障税具有调节经济运行的作用，主要表现在其支出方面。在经济繁荣时期，失业率比较低，社会保障支出也比较低，这就有利于抑制总需求，也有利于社会保障基金的积累。而在经济萧条时期，失业率上升，领取失业救济的人数增加，社会保障支出就比较高，扩大了国内需求，这就有利于维持社会总需求。由于社会保障税具有的这种随着经济波动自动调整总需求的能力，被经济学家们称为经济运行的“调节器”。

开征社会保障税使得国家、集体、个人的利益在一定范围内得到统一，对缓

^① 于团叶、陈方正：《我国社会保障基金存在的问题及对策研究》，《价格理论与实践》，2006 (2),第 69 页。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库